

企业会计控制原理及应用

宋建波 著

 中国财政经济出版社

企业会计控制原理及应用

宋建波 著

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

企业会计控制原理及应用/宋建波著. - 北京: 中国财政经济出版社, 2001.5

ISBN 7-5005-5123-1

I. 企… II. 宋… III. 企业管理-会计-研究 IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 22328 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com>

E-mail: cfeph@dr.c.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 8 印张 188 000 字

2001 年 5 月第 1 版 2001 年 5 月北京第 1 次印刷

印数: 1—5 000 定价: 15.00 元

ISBN 7-5005-5123-1/F·4567

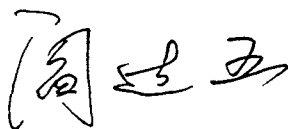
(图书出现印装问题, 本社负责调换)

序

世纪交替之际，随着世界经济的快速变化，特别是高新技术的飞速发展，企业的管理理念和管理方法处于剧烈的发展和变化之中。与此同时，在社会经济和企业管理中一直发挥着重要作用的会计同样面临着改革的挑战和发展的机遇。传统的会计观念和方法已经不宜现代管理的要求。一方面，经济形势的复杂和竞争的加剧要求会计履行管理控制职能，在企业管理中发挥更重要、更大的作用。另一方面，会计控制作用必须借助当代信息技术，与企业集成化信息系统共同作用。因此对会计控制进行系统化研究非常必要。

从我国内部控制的实践来讲，特别是企业内部会计控制应该说一直是一个非常薄弱的环节，这已经成为我们国家经济和企业健康发展的障碍。作者通过借鉴国内外内部控制的理论和实践，设计了以企业内部会计控制为核心的内部控制理论框架，并且结合新经济带来的企业制造环境和管理条件的变化，特别是信息技术的快速发展给企业管理和控制带来的机遇，创造性地发展了会计控制，使之成为实现企业经营目标的有效控制手段。本书作者能够紧抓时代脉搏，将新经济和新技术的特点与现代会计的管理和控制职能相结合，并将之用于企业的内部控制，无疑是对内部控制理论的发展。从实践应用角度看，作者总结自身多年企业实际工作的经验，设计了企业会计控制系统，无疑具有很大的应用价值和指导意义。

宋建波同志是我的博士研究生，她既从事过会计教学工作，又在企业做过多年的会计和管理工作。这部著作无疑是她善于总结，将理论和实践相结合的一部力作；同时由于她勤于思考、才思敏捷，该作品又具有较大的理论和实际应用价值。在整个计划和写作过程中，宋建波同志花费很多心血，阅读了国内外大量书籍成就了这部著作，因此我愿意向广大学术界朋友和企业实际工作者推荐这本书，相信它能够在我国内部控制的理论建设和企业会计控制实践中发挥积极的作用。

A handwritten signature in black ink, consisting of three characters: '周' (Zhou), '丹' (Dan), and '五' (Wu), which together read '周丹五' (Zhou Danyu).

2001年3月5日于人民大学

前 言

本书通过研究内部控制理论和我国内部控制实践的现状和要求，创造性地提出了建立企业内部会计控制系统，以实现企业经营目标，并以制造企业为例对企业会计控制系统的应用和实施做了较为全面和深入的阐述。

全书分为三篇，主要内容如下：第一篇通过借鉴内部控制理论和我国《会计法》以及近期财政部和证监会发布的关于内部控制方面的有关规定，提出了我国内部控制的理论结构——构建以企业内部会计控制为核心的现代企业内部控制。对会计控制的概念、职能、作用、方法和程序等做出理论上的概括和界定。第二篇首先分析并阐明了企业内部控制的环境控制问题。企业内部控制机制和制度的建立不能脱离企业的经营和管理环境而独立存在，在不同的环境中（企业所有权结构、企业组织、经营特点、供应链、信息化程度等），会计控制作用的具体形式有很大的不同，而有效的会计控制也需要适宜的组织和现代技术条件为其提供必要的保证。因此这部分一是要把会计控制理论与生动的企业活动联系起来，另外也是为在企业开放的环境下确定一个相对封闭的研究范围。因为会计控制涉及的范围很广，内容又具有很大的不确定性，因此要探寻企业会计控制的一般规律，就必须在一个相对确定的环境下进行，以免会计控制和环境不断的交互作用，使问题复杂化。在这一章的铺垫和假设下，作者设计了制造企业的会计控制系统模式，并分三章分别研究了会计控制系统的

三个主要控制功能模块——预算控制系统、责任控制系统和评价、报告与决策支持系统。最后一篇阐述了系统的实施和应用，并对会计控制的阶段和发展方向做了合理的估计和建议。

本书在以下四个方面有所突破：首先，突破了传统会计中会计控制过于狭窄的概念范畴，将其仅针对会计工作流程和会计信息质量的“内部控制”扩大到会计对企业经营过程的管理控制；其次，适应企业“面向客户、面向需求”的经营观念的转变，作者将会计控制的视角由一贯的“内向性”转变为“外向性”，即注重对企业整个供应链的控制，包括对客户和供应商的控制；再次，为适应现代管理的要求，借助计算机和网络的先进技术环境，会计控制能够突破传统会计滞后的阶段性控制方式变为实时控制，由静态控制变为动态控制，由事后控制变为事前和事中控制；最后，正因为会计控制在企业管理中发挥的作用越来越大，越来越深入，会计控制也就能突破企业微观的、局部的控制层面，提升到企业全局性的、战略控制地位。

本书的五个特点为：①“能放能收”，可以说内部控制的题目大、范围广，作者根据企业管理和会计控制的关系，将其思路确定为“大处着眼、放在小处”，既能够从宏观的高度和广度认识会计控制，又能从企业实践的角度阐述企业会计控制的形式和内容。②“有伸有缩”，本书看似并没有突破会计“预算”、“责任会计”等这些传统控制方法，但是作用的方式和范围却有很大不同，会计控制在整个供应链管理领域作用的扩展与作业管理深度的渗透，这一伸一缩既是适应现代企业管理的要求，更体现作者对当代会计控制突破传统、走向现代的重新认识。③能上能下”，因为会计控制在企业方方面面的作用，决定了会计控制既是实现组织持续发展的一种战略管理方法，又是一种约束组织内各部分活动的业务控制措施。这体现了企业会计控制的重要性和

实践性，将原本“高高在上”的管理控制方法，深入至业务操作层次，有利于先进管理思想在企业内推广，减少实施的阻力和难度。④“就会论管”，多年以前，以阎达五先生为代表的有远见的会计学家们就意识到会计研究不能局限于“只见树木，不见森林”的“就会计而论会计”的“漩涡”中。而今“会计是一种管理活动”已得到多数学者的承认，且这一论断已经历着或正在经历着企业的实践。本论文是就会计控制而论管理过程，将会计控制作用到企业集成化管理系统的各个具体方面。这样既突出了会计控制的重要性，也指明了会计的未来发展方向。⑤“以新换旧”，会计是个非常古老的话题，会计控制也不能够说是新生事物。但面临当今世界经济、技术的飞速发展，“国界、厂界、车间界”被无情地打破，而代之以国际化、透明化和市场竞争的白热化。于是，“谁拥有信息，谁就掌握了制胜的法宝”成了大街上的广告词，而会计信息更是成为企业加强控制和正确决策的重中之重。因此在当今时代再论会计，我们不得不承认“会计依然，会计却亦不然”，会计正经历着从形式到内容的深刻变革。

笔者深知“特点≠优点”，欢迎阅读拙著的各方人士共同探讨和帮助。由于作者自感才疏学浅，其中必有许多不当和错误之处，希望各位专家和学者多多批评指正。

宋建波

2001年3月于中国人民大学

目 录

第一篇 理论与借鉴

第一章 内部控制理论和实践的发展·····	(1)
1.1 内部控制概念及其演变·····	(1)
1.2 内部控制的变化·····	(3)
第二章 我国内部控制要求与现状·····	(5)
2.1 我国内部控制的现状及《会计法》中有关内 部控制的规定·····	(5)
2.2 财政部印发《内部会计控制基本规范(征求 意见稿)》·····	(7)
2.3 证监会发布《证券公司内部控制指引》·····	(12)
2.4 比较、指导和借鉴·····	(22)
第三章 构建以内部会计控制为核心的企业内部控制系 统·····	(24)
3.1 企业会计控制的理论框架·····	(24)
3.2 企业会计控制的实务指导——会计控制系统···	(54)

第二篇 发展与创新

第四章 企业会计控制的环境创造·····	(63)
----------------------	--------

4.1	会计控制与环境的关系	(63)
4.2	企业所有权、控制权与会计控制	(66)
4.3	企业组织与会计控制	(74)
4.4	供应链与会计控制	(88)
4.5	会计控制与当代技术环境	(93)
第五章	会计预算控制系统.....	(106)
5.1	预算控制及其分类	(107)
5.2	预算控制目标及原则	(107)
5.3	预算控制系统结构	(109)
5.4	预算控制的三个阶段	(112)
5.5	销售预测	(113)
第六章	责任会计控制系统.....	(124)
6.1	责任会计——现代企业一种有效的会计控制 方式	(124)
6.2	责任控制系统描述	(130)
6.3	可控责任中心控制模式	(132)
6.4	收入控制	(138)
6.5	成本/费用控制.....	(144)
6.6	创新成本控制	(154)
第七章	评价、报告和决策支持系统.....	(177)
7.1	控制评价系统：会计控制有效性的保障	(178)
7.2	管理报告系统：面向未来的会计控制	(180)
7.3	决策支持系统：更高一级的会计控制	(184)

第三篇 应用与展望

第八章	会计控制系统的应用实施.....	(196)
------------	-------------------------	--------------

8.1	会计控制系统需求（功能）分析	(196)
8.2	会计控制系统的战略规划	(199)
8.3	会计控制系统开发方法	(200)
8.4	会计控制系统的系统分析（逻辑设计）	(203)
8.5	会计控制系统的系统设计	(205)
8.6	会计控制系统的实施和安全管理	(207)
8.7	系统实施过程中的风险与防范	(211)
第九章	远程会计控制系统应用举例	(215)
9.1	系统概述	(215)
9.2	远程会计控制系统组织模式	(217)
9.3	预算和报告示例	(223)
9.4	系统实施效益	(228)
第十章	会计控制发展展望	(231)
10.1	会计控制的合理展望	(232)
10.2	未来我国会计控制发展的两个主要阶段	(235)
10.3	我国会计控制发展中应该注意的问题	(237)
主要参考文献		(239)
结束语		(243)

第一篇 理论与借鉴

第一章 内部控制理论和实践的发展

1.1 内部控制概念及其演变

内部控制是社会经济发展的必然产物，企业内部控制的理论与实践是随着外部竞争的加剧和内部强化管理的需要而不断丰富和发展的。按照比较权威的归纳，内部控制理论的发展在 20 世纪大致经历三个阶段：40 年代以前的内部牵制；40 年代末至 70 年代初的内部控制；80 年代后的内部控制结构。下面简单予以介绍。

一、内部牵制阶段

早期的内部控制基本上是以查错防弊为目的的，主要采用的方法是职务分离和账目之间相互核对。《柯氏会计辞典》(Kohler's Dictionary for Accountant) 中定义“以提供有效的组织和经营，并防止错误和其他非法业务发生而制定的业务流程。其主要特点是以任何个人或部门不能单独控制任何一项或一部分业务权力的方式进行组织上的责任分工，每项业务通过正常发挥其他个人或

部门的功能进行交叉检查和交叉控制。实际有效的内部牵制以便使每项业务能完整地经过规定的处理程序，而在这规定的处理程序中，内部牵制机能永远是一个不可缺少的组成部分”。

这种内部牵制思想的基本特点或者说出发点是一项业务必须经过多个人员甚至多个部门人员的参与，这样一来任何业务流程都必须经过多道环节和人员的交叉检查和控制，自然可以在很大程度上减少无意识的出现差错和有意识的营私舞弊现象发生的可能性。具体的内部牵制措施比较常用的有：实物牵制和职务分离。通过内部牵制这种控制措施，可有效防范和制止两个或两个以上的人或部门无意识地出现差错的可能，以及有意识地合伙舞弊行为的发生。

二、内部控制阶段

内部控制的概念是随着经济的发展，在内部牵制的基础上发展起来的。为了给内部控制下一个准确而完整的定义，美国审计程序委员会经过两年研究，于1949年发表了《内部控制、协调系统诸要素及其对管理部门和注册会计师的重要性》这一专题报告“内部控制是所制定的旨在保护资产、保证会计资料可靠性和完整性、提高经营效率、推动管理部门所制定的各项政策得以贯彻执行的组织计划和相互配套的各种方法及措施”。

1953年，审计程序委员会《审计程序说明第19号》把内部控制按其特点可以划分为会计控制和管理控制：1) 会计控制由组织计划和所有保护资产、保护会计记录可靠性或与此有关的方法和程序构成。会计控制包括授权与批准制度；记录、编制财务报表、保管财务资产等职务的分离；财产的实物控制以及内部审计等控制。2) 管理控制由组织计划和所有为提高经营效率、保证管理部门所制定的各项政策得到贯彻执行或与此直接有关的方

法和程序构成。管理控制的方法和程序通常只与财务记录发生间接的关系，包括统计分析、经营报告、雇员培训计划和质量控制等。

三、内部控制结构（成分）阶段

20 世纪 80 年代以后，西方对于内部控制的研究不断地从一般性的概念向具体内容深化。1988 年美国注册会计师协会发布《审计准则文告第 55 号》，该文告以“在财务报表审计中对内部控制结构的考虑”为题，首次以“内部控制结构”取代原有的“内部控制”一词，无疑又是内部控制理论研究中的一个突破性的研究结果。该文告指出“企业的内部控制结构包括为提供取得企业特定目标的合理保证而建立的各种政策和程序。”具体包括以下方面的内容：一是控制环境，“指对建立、加强或削弱特定政策和程序效率发生影响的各种因素。”首次将企业的组织结构、管理者的影响、以及影响企业业务的各种外部关系纳入内部控制结构；二是会计制度，提出了应当健全企业的会计制度，而且明确规定了各项经济业务的确认、分析、归类、登记和报告的方法；三是控制程序，提出了应当明确业务的审批权、明确职责分工以及关于财产、凭证、账簿的保护措施等内容。

1.2 内部控制的变化

从内部控制理论经历的近一个世纪的发展历程看，内部控制的概念演变和内容的深化是根源于企业内部加强管理的内在需要而产生和不断发展的。由内部牵制、内部会计控制和管理控制、再到内部控制结构或成分，演变的根本动力来自于企业内部控制

实践的要求。这种变化体现了几个明显的特点和趋势：

1. 内部控制由简单的岗位或人员的内部牵制向结构化的内部控制机制发展，即将企业环境、业务过程和管理有机结合的控制系统。

2. 会计控制成为重要的内部控制方式，会计作为企业中既独立、又与企业其他管理和业务活动密不可分的管理工作，其内部控制的职能和作用越来越突出和不断得到加强。

3. 会计控制与管理控制日益融合，变得密不可分，以至后来出现了结构化的内部控制概念。

综上所述，尽管内部控制的概念最早产生于审计理论，用于注册会计师对被审计单位内部控制健全与否做出评价，以确定相应的审计程序、审计方法和做出审计结论。随着企业管理实践发展，以及会计审计理论和实践发展，内部控制概念和应用范围逐渐扩大。内部控制被认为是与管理企业人、财、物和组织企业供、产、销活动密切相关的一种管理和控制活动。随着企业人、财、物形式和内容的重大变化，特别是企业供、产、销活动的深刻变化，要求内部控制要适应现代企业的变化去做内容上的深化，采取更加灵活多样的方法，并且要利用现代计算机和网络技术，设计科学有效的控制程序，加强企业内部的会计控制。

第二章 我国内部控制要求与现状

2.1 我国内部控制的现状及《会计法》 中有关内部控制的规定

可以说,我国真正意义上的内部控制源于改革开放后,建立社会主义市场经济的国家宏观环境变化的大局,企业行为的市场化和对利润的追逐要求企业建立完善的内部控制机制和制度,一方面可以促进企业在激烈的市场竞争中实现利润最大化;另一方面,有效的内部控制能够规范企业行为,防范各类风险和避免经营失败。

但是必须承认,我国企业内部控制的建设 and 效果,一直滞后于企业改革和市场化进程,以至出现了企业发展的怪圈:国企倒闭,工人下岗,个别主要领导摇身一变却成了腰缠万贯的私营企业家。

1990年以前,我国企业的内部控制基本上是空白。在那个年代,人们普遍思想单纯、保守,追求平均主义,社会道德提倡“以厂为家”和“奉献精神”;长期处于计划经济保护下的我国企业刚刚踏入市场经济的大门,可以说是百业待兴;而对于引进不久的西方经济和管理科学基本上是处于“吞咽阶段”,还来不及很好地消化与吸收。以上种种孕育了我国企业畸形发展的“怪胎”:企业迅速地成长起来,而与企业这种快速发展不相适应的

是缺少必要的约束和控制；与此同时，人们长期被禁锢的思想“开化”了，“享乐主义”和“金钱至上”像决堤的洪水一样成为社会的潮流取向。于是乎，市场经济的发展与人们重新确认的价值观相结合，使得许多人将致富的目光盯上了国企这块“肥肉”，以完成他们的资本原始积累。

1990年以后，与我国经济红火发展的大好形势不相协调的是企业管理异常混乱——贪污、偷盗国有资产，提供虚假会计信息，经营欺诈，欺骗投资者进行“圈钱”——可以说，企业畸形发展的现实已经构成了我国经济健康良性发展的巨大威胁和障碍，于是，国家开始重视企业内部控制，相继出台了关于建立和加强企业内部控制的政策。1996年12月财政部发布《独立审计具体准则第9号——内部控制和审计风险》，提出了内部控制结构化内容：控制环境、会计系统和控制程序，对注册会计师审查企业内部控制做出规定。1997年5月中国人民银行颁布《加强金融机构内部控制的指导原则》，这是我国第一个关于内部控制的行政规定。中国证监会1999年发布《关于上市公司做好各项资产减值准备等有关事项的通知》，要求上市公司本着审慎经营、有效防范化解资产损失风险的原则建立内部控制制度，并提出监事会负责监督企业内部控制制度的制定和执行。2000年发布的《公开发行证券公司信息披露编报规则》，要求商业银行、保险公司、证券公司要建立和健全内部控制制度，并对内部控制制度的完整性、合理性和有效性做出说明。同时要求注册会计师对其内部控制制度及风险管理系统“三性”做出说明并进行评价和报告。

2000年7月实施的《会计法》首次以法律的形式对企业的内部控制做出相应的规定，将其纳入企业内部会计监督制度。会计法规定的单位内部会计监督要求：1. 记账人员与经济业务事